



# Yritysturva

TUOTESELOSTE  
Voimassa 5.12.2023 alkaen

 LÄHITAPIOLA

## Elämänturvayhtiö – talouden, terveyden ja turvallisuuden asialla

Monille tärkeintä elämässä on läheisten turvattu elämä. Kun tuntee olonsa turvatuksi, uskaltaa elää enemmän ja täydemmin. Me olemme asiakkaiden omistama elämänturvayhtiö. Se tarkoittaa, että olemme asiakkaidemme ja heidän läheistensä turvallisuuden, talouden ja terveyden asialla.

### LähiTapiolan omistaja-asiakkaana hyödyt ja voit vaikuttaa

Keskinäisessä yhtiössä vakuutuksenottajat omistavat yhtiön. Omistaja-asiakkaanamme hyödyt yhtiön tuloksesta ja voit vaikuttaa toimintaamme.

### Autamme mielellämme

Jos sinulla on kysyttävää vakuutuksestasi tai tarvitset apua korvauksen hakemisessa, voit soittaa meille numeroon 09 453 8000. Voimassaolevat palveluajat voit tarkistaa osoitteesta [www.lahitapiola.fi](http://www.lahitapiola.fi). Voit lähettää meille myös viestin verkkopalvelussa.

### Vakuutuksen tiedot verkkopalvelussa

Verkkopalvelusta löydät vakuutus sopimuksesi tiedot ja siihen liittyvät ehdot. Verkkopalvelussa voit myös tarvittaessa tehdä sopimukseesi muutoksia.

### Vuosittain vahvistettava asiakasetu

Voit saada vuosittain vahvistettavan asiakasedun kuolemanvaravakuutukseen ja pysyvän työkyvyttömyyden vakuutukseen. Mahdollinen etu alentaa vakuutusmaksua.

# Sisällys

Yritysturva.....	4
Yritysturva-vakuutukseen sisältyvä turva .....	4
Miten korvausta haetaan? .....	8
Mitä vakuutus ei korvaa?.....	9
Verotus.....	9
Vakuutuksen tiedot verkkopalvelussa .....	10
Yleisiä henkivakuutukseen liittyviä asioita.....	11
Miten vakuutusta haetaan? .....	11
Sopimuksen voimaantulo.....	11
Vakuutusmaksu .....	11
LähiTapiolan oikeus muutoksiin .....	12
Miten vakuutus päättyy? .....	13
Mitä lakia ja ehtoja sopimukseen sovelletaan? .....	13
Entä jos et ole tyytyväinen LähiTapiolan päätökseen?.....	14
Miten henkilötietojani käsitellään? .....	15

# Yritysturva

Mielikuvat henkivakuuttamisesta liittyvät monesti läheistesesi talouden turvaamiseen pahimman varalta, mutta henkivakuutuksella on kuolemanvaravakuutusta laajempi merkitys omassa ja läheistesesi toimeentulon varmistamisessa.

Henkivakuutuksella voit varmistaa taloudellisen toimintakykyä vakavimpien terveyteen ja tapaturmiin liittyvien riskien varalta. Henkivakuutuksen eri osista koostuvan kokonaisuuden tarkoituksena on täydentää lakisääteistä sosiaaliturvaasi oman elämäntilanteesi edellyttämällä tavalla.

Yrittäjälle sosiaaliturvaa täydentävä vakuuttaminen ja henkivakuutus voi olla välttämätön osa talouden turvaa.

Vakuutuksen voi ottaa yhdelle tai useammalle henkilölle. Vakuutuksen edunsaajaksi tai korvauksen saajaksi voi määrittellä yrityksen, vakuutetun itse tai hänen omaisensa.

## Yritysturva-vakuutukseen sisältyvä turva

### Kuolemanvaravakuutus

Yritysturva-vakuutus sisältää aina kuolemanvaravakuutuksen. Vakuutuksen korvaussumma määritetään vakuutusta hakiessa. Vakuutukseen voi valita alenevasummaisen tai kiinteä-

summaisen kuolemanvaravakuutuksen. Alenevasummaisessa korvaussumma alenee vuosittain iän myötä. Kiinteäsummaisessa korvaussumma pysyy samana mutta vakuutusmaksu nousee iän myötä. Ryhmäratkaisu tehdään aina kiinteäsummaisena.

### Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutettuna voi olla 15 vuotta täyttänyt henkilö. Vakuutusta on haettava viimeistään sen vuoden aikana kun vakuutettu täyttää 80 vuotta. Vakuutus päättyy vakuutetun osalta viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 90 vuotta.

### Korvauksen maksaminen

Vakuutusta hakiessa määritellään edunsaaja eli vakuutuksenottaja määrää siitä, kenelle korvaus kuolemantapauksessa maksetaan. Korvaus maksetaan edunsaajalle, jos vakuutettu kuolee vakuutuksen voimassa ollessa.

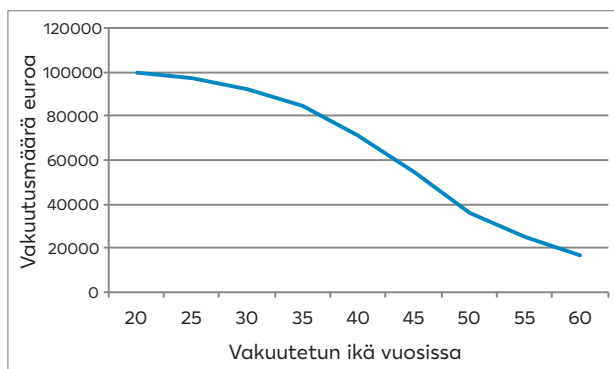
Jos edunsaajana on omaiset, vakuutuskorvaus maksetaan ensisijaisesti vakuutetun aviopuolisolle ja lapsille. Jos vakuutussopimus tehdään yrityksen turvaksi, edunsaajaksi määrätään vakuutuksen ottanut yritys.

Korvaus maksetaan vakuutusehtojen mukaisesti vakuutetun omaisille, jos edunsaajaa ei ole määrätty.

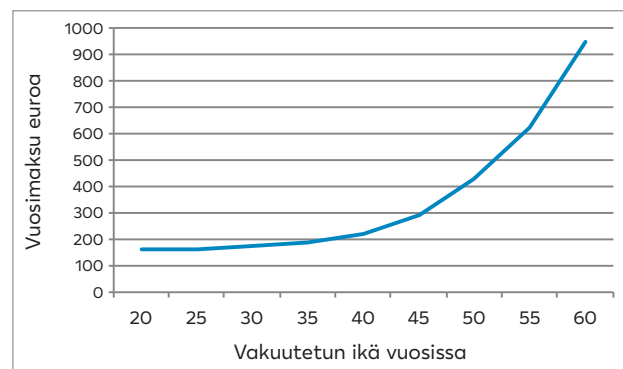
Edunsaajamääräyksen muutokset on ilmoitettava LähiTapiolaan kirjallisesti.

**Alla esimerkit alenevasummaisesta ja kiinteäsummaisesta vakuutuksesta, joissa molemmissa lähtötilanteessa vakuutettu on 20-vuotias ja vakuutussumma on 100 000 euroa. Esimerkit kuvaavat vakuutusturvan ja vakuutusmaksun vakuutussopimuksen mukaista määrää vakuutetun iän muuttuessa.**

Alenevasummainen kuolemanvaravakuutus:



Kiinteäsummainen kuolemanvaravakuutus:



## Pysyvän työkyvyttömyyden vakuutus

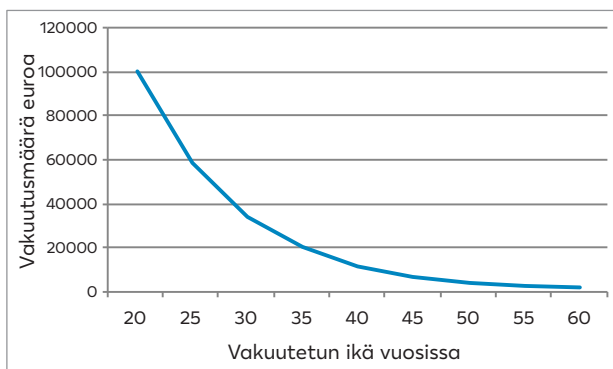
Korvauksensaaja on oikeutettu pysyvän työkyvyttömyyden perusteella maksettavaan kertakorvaukseen, jos vakuutettu menettää lopullisesti työkykynsä sairauden tai tapaturman vuoksi, eikä kykene enää tekemään omaa työtään tai muutaakaan sellaista työtä, jota voitaisiin pitää hänelle ikä ja ammattitaito huomioon ottaen sopivana ja kohtuullisen toimeentulon turvaavana. Vakuutetulla ei ole myöskään mahdollisuuksia kouluttautua uudelleen.

Korvattavuuden edellytyksenä on lisäksi se, että sairauden tila on vakiintunut ja pysyvä, paranemista ei ole odotettavissa eikä sairauden tila ole nopeasti huononeva.

Korvaussumma sovitaan vakuutusta hakiessa. Pysyvän työkyvyttömyyden vakuutus voidaan yksilöllisessä ratkaisussa tehdä alenevasummaisena tai kiinteäsummaisena eli vakuutuksen

**Alla esimerkit alenevasummaisesta ja kiinteäsummaisesta vakuutuksesta, joissa molemmissa tapauksissa lähtötilanteessa vakuutettu on 20-vuotias ja vakuutussumma on 100 000 euroa. Esimerkit kuvaavat vakuutusturvan ja vakuutusmaksun vakuutus sopimuksen mukaista määrää vakuutetun iän muuttuessa.**

Alenevasummainen pysyvän työkyvyttömyyden vakuutus:



korvaussumma alenee vakuutuksen voimassaoloaikana iän myötä tai pysyy samana. Ryhmäratkaisu tehdään aina kiinteäsummaisena.

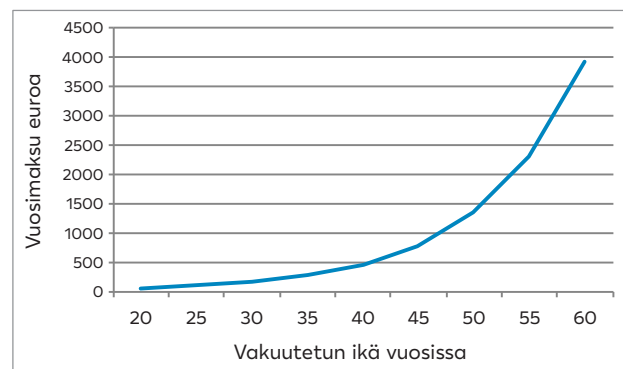
### Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutettuna voi olla 15 vuotta täyttänyt henkilö. Vakuutusta on haettava viimeistään sen vuoden aikana, kun vakuutettu täyttää 64 vuotta (ryhmäratkaisussa 67 vuotta). Vakuutus päättyy vakuutetun osalta, kun pysyvän työkyvyttömyyden kertakorvaus on maksettu, tai viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 65 vuotta (ryhmäratkaisussa 68 vuotta).

### Korvauksen maksaminen

Sovittu kertakorvaus maksetaan, kun työkyvyttömyys on kestänyt vähintään vuoden ja on osoitettu lopulliseksi. Korvaus maksetaan määritellylle korvauksensaajalle.

Kiinteäsummainen pysyvän työkyvyttömyyden vakuutus:



## Työkyvyttömyysvakuutus

Voit saada työkyvyttömyyspäivärahaa, jos olet joutunut työkyvyttömäksi sairauden tai vamman vuoksi.

Sovimme päivärahan määrän vakuutusta hakiessasi. Maksamme korvausta koko vakuutusaikana enintään 365 tai 730 päivältä.

### Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutettuna voi olla 15 vuotta täyttänyt henkilö. Vakuutusta on haettava viimeistään sen vuoden aikana, kun vakuutettu täyttää 64

vuotta (ryhmäratkaisussa 67 vuotta). Vakuutus päättyy, kun vakuutetun työsuhde vakuutuksenottajaan päättyy, tai viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 65 vuotta (ryhmäratkaisussa 68 vuotta).

### Korvauksen maksaminen

Jos joudut työkyvyttömäksi vakuutuksen ollessa voimassa, LähiTapiola voi maksaa päivärahaa siltä ajalta, kun työkyvyttömyys jatkuu yhtäjaksoisesti yli vakuutuksen omavastuuajan. Oma-vastuu-aika voi olla 21, 30, 60, tai 90 päivää. Korvattavuus arvioidaan LähiTapiolaan toimittettujen lääkärinlausuntojen perusteella. Osittainen työkyvyttömyys ei oikeuta korvaukseen.

## Vakavan sairauden kertakorvaus

Vakuutuksen perusteella maksetaan kertakorvaus, jos vakuutetulla on todettu ehdoissa määritelty sairaus tai hänelle tehdään ehdoissa määritelty toimenpide.

Kertakorvauksen määrä sovitaan vakuutusta tehtäessä. Määrä voi olla vähintään 10 000 euroa ja enintään 150 000 euroa.

### Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutettuna voi olla 18 vuotta täyttänyt henkilö. Vakuutusta on haettava viimeistään sen vuoden aikana, kun vakuutettu täyttää 64 vuotta.

Vakuutusturva päättyy vakuutetun osalta, kun vakuutuksesta on maksettu hänen osaltaan sovittu kertakorvaus, tai viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 68 vuotta.

### Korvauksen maksaminen

Vakavan sairauden kertakorvaus maksetaan vakuutetulle ja korvaus voidaan maksaa vain kerran sopimusaikana.

Korvauksen maksamisen edellytyksenä on, että

- ehdoissa määritelty vakava sairaus todetaan vakuutetulla ensimmäisen kerran vakuutus sopimuksen voimassa ollessa tai
- ehtojen tarkoittama toimenpide suoritetaan ensimmäisen kerran vakuutus sopimuksen voimassa ollessa ja
- vakuutettu itse hakee korvausta elinaikanaan, aikaisintaan 28 päivän kuluttua korvattavasta diagnoosista tai toimenpiteestä.

### Karenssiaika

Niissä vakuutuksissa, joiden myöntäminen ei edellytä vakuutetun antamaa yksilöllistä terveys selvitystä, noudatetaan 90 päivän karenssiaikaa. Tällöin korvaus maksetaan vakuutetulle, jos ehtojen tarkoittama vakava sairaus todetaan vakuutetulla ensimmäisen kerran (= diagnosointipäivä) tai ehtojen tarkoittama leikkaus tai toimenpide suoritetaan ensimmäisen kerran aikaisintaan 90 päivän kuluttua vakuutuksen alkamisesta vakuutetun osalta.

## Vakavan sairauden kertakorvaukseen oikeuttavat sairaudet ja toimenpiteet

### Syöpä

- Korvattavuuden edellytyksenä on, että vakuutetun syöpäsairaus on todennettu lääketieteellisesti yleisesti hyväksytyllä tavalla histologisesti tai sytologisesti kudos- tai solunäytteestä.
- Korvattavia sairauksia ovat myös leukemia, pahanlaatuinen imukudossyöpä, Hodgkinin tauti, pahanlaatuiset luuydinsairaudet sekä etäpesäkkeitä lähettävä ihosyöpä.
- Korvattavia eivät ole syövän esiaste, dysplasia, pintasyöpä tai muu alkava syöpä, varhaisvaiheen eturauhassyöpä (TNM-luokituksen luokka T1NOMO tai muun luokituksen vastaava luokka), ihosyövät (paitsi ihomelanooma jonka mitattu paksuus Breslowin mukaan on 1,0 mm tai enemmän), kilpirauhasen papillaarinen syöpä (luokka T1NOMO), HIV-infektion yhteydessä esiintyvät kasvaimet

### Aivokasvain

- Korvattavalla aivokasvaimella tarkoitetaan lääketieteellisesti yleisesti hyväksytyllä tavalla todennettua pahanlaatuista kasvainta, jolle on ominaista hallitsematon kasvu ja pahanlaatuisten solujen leviäminen normaaliin kudokseen. Korvattavia ovat myös aivovauriota aiheuttavat kallon sisäiset kasvaimet.
- Korvattavuus edellyttää, että kasvaimen katsotaan vaativan neurokirurgista poistoleikkausta, tai jos se ei ole kirurgisesti hoidettavissa se aiheuttaa pysyvän neurologisen puutoksen.
- Seuraavat tilat eivät ole korvattavia:
  - kysta
  - granulooma
  - schwannooma/neurinooma
  - hematooma

### Sepelvaltimon ohitus avosydänleikkauksella

- Korvattavalla sepelvaltimoiden ohituksella avosydänleikkauksella tarkoitetaan vakuutetulle tehtyä kirurgista leikkausta yhden tai useamman sepelvaltimon ahtauman ohittamiseksi verisuonisirrännäisellä.
- Korvauksen piiriin ei kuulu sepelvaltimon ahtauman hoito pallolaajennuksella tai muulla katetrin kautta tehtävällä toimenpiteellä.

### Sydänlähän korvaaminen keino-lähällä

- Korvattavalla sydämen läppäleikkauksella tarkoitetaan ensimmäistä toimenpidettä, jossa sydänlähää korjataan tai se korvataan keino-lähällä
- Valtimonkatetrin kautta tehdyt toimenpiteet eivät ole korvattavia

<b>Sydäninfarkti</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sydäninfarktilla tarkoitetaan sydänlihaksen verenkierron äkillisestä estymisestä aiheutuvaa sydänlihaksen osan kuoliota.</li> <li>• Vain vakuutetun ensimmäinen sydäninfarkti korvataan.</li> <li>• Diagnoosin on perustuttava tyypilliseen rintakipuun, sydäninfarktin osoittaviin uusiin sydänsähkökäyrämuutoksiin ja sydänperäisten entsyymien merkitsevään kohoamiseen.</li> <li>• Korvausta ei makseta, jos kysymyksessä on rintakipu (angina pectoris) ilman edellä esitetyn mukaista sydäninfarktia tai mikroinfarkti, johon liittyy vähäinen troponiini T-pitoisuuden kohoaminen, mutta ei sydäninfarktille diagnostisia ekg-muutoksia eikä sydäninfarktille ominaisia kliinisiä oireita ja löydöksiä</li> </ul>
<b>Munuaisten vajaatoiminta</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Munuaisten vajaatoiminnalla tarkoitetaan vaikea-asteista, palautumatonta molempien munuaisten toiminnanvajausta, jonka vuoksi on aloitettu säännöllinen pitkäaikainen dialyysihoito tai on suoritettu munuaisen siirto.</li> </ul>
<b>Elin- tai luuydinsiirto</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Korvattava on elinsiirtoleikkaus tai viralliseen elinsiirtojonoon asettaminen, kun kyseessä on <ul style="list-style-type: none"> <li>• sydämen, keuhkon, maksan, munuaisen, suolen tai haiman siirto tai</li> <li>• luuytimen siirto veren kantasoluja käyttäen, kun siirtoa on edeltänyt potilaan oman luuytimen tuhoaminen.</li> </ul> </li> <li>• Muut solujen siirrot kuin edellä mainitut kantasolusiirrot eivät oikeuta korvaukseen. Vakuutuksesta ei korvata muita kuin edellä mainittuja elin-, kudos- tai solusiirtoja.</li> </ul>
<b>MS-tauti</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Korvauksen edellytyksenä on neurologian erikoislääkärin asettama varma MS-taudin diagnoosi, joka perustuu vähintään yhteen kliinisten oireiden ja löydösten episodiin tai etenevään taudinkulkuun.</li> <li>• Diagnoosin on perustuttava myös keskushermoston magneettitutkimuksen tuloksiin sekä ainakin yhteen seuraavista: <ul style="list-style-type: none"> <li>• MS-tautiin sopivat löydökset selkäydinnesteessä</li> <li>• poikkeavuus näköradan herätevastetutkimuksessa (VEP-tutkimus)</li> </ul> </li> </ul>
<b>Aivohalvaus</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Korvattava on aivohalvaus, joka johtuu aivoverenvuodosta tai aivoverisuonitukoksen aiheuttamasta aivoinfarktista ja joka aiheuttaa kaikki seuraavat: <ul style="list-style-type: none"> <li>• uusia neurologisia oireita jotka sopivat aivohalvaukseen ja jotka ovat todettavissa vielä 60 päivää aivohalvausdiagnoosin jälkeen,</li> <li>• uusia kliiniseen diagnoosiin sopivia löydöksiä aivojen tietokonetomografia- tai magneettikuvauksessa.</li> </ul> </li> <li>• Seuraavat tilat eivät oikeuta korvaukseen: <ul style="list-style-type: none"> <li>• ohimenevä aivoverenkierron häiriö (TIA),</li> <li>• aivokudoksen tai aivoverensuonten tapaturmainen vamma,</li> <li>• sekundaarinen verenvuoto olemassa olevaan aivojen poikkeavuuteen,</li> <li>• aivojen kuvantamistutkimuksessa näkyvä poikkeavuus ilman siihen selvästi sopivia kliinisiä oireita tai löydöksiä.</li> </ul> </li> </ul>

## Tapaturmaisen invaliditeetin vakuutus

Tapaturmaisen invaliditeetin vakuutus on pysyvän työkyvyttömyyden vakuutuksen lisävakuutus. Haettava korvausmäärä ei voi olla suurempi kuin pysyvän työkyvyttömyyden vakuutuksessa.

Vakuutuksen perusteella maksetaan kertakorvaus pysyvästä invaliditeetista, jonka haitta-aste on vähintään 10 % ja joka aiheutuu vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneesta tapaturmasta.

### Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutettuna voi olla 15 vuotta täyttänyt henkilö. Vakuutusta on haettava viimeistään sen vuoden aikana, kun vakuutettu täyttää 67 vuotta.

Vakuutus päättyy, kun LähiTapiola on maksanut korvausta yhdestä tai useammasta tapaturmasta yhteensä 100 prosentin haitta-asteen mukaan, tai viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 68 vuotta.

### Korvauksen maksaminen

Korvauksena maksetaan haitta-astetta vastaava osuus korvaussummasta, kun vamma on pysyvä ja haitta-aste on voitu todeta. Korvaus maksetaan yleensä vakuutuksenottajalle tai vakuutetulle.

## Tapaturmaisen kuoleman vakuutus

Korvaus maksetaan, jos vakuutettu kuolee tapaturmaisesti vakuutuksen voimassaoloaikana.

Tämä vakuutus voidaan ottaa vain kuolemanvaravakuutuksen lisävakuutukseksi ja haettava korvausmäärä ei voi olla suurempi kuin kuolemanvaravakuutuksessa.

### Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutettuna voi olla 15 vuotta täyttänyt henkilö. Vakuutusta on haettava viimeistään sen vuoden aikana, kun vakuutettu täyttää 67 vuotta. Vakuutus päättyy viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 68 vuotta.

### Korvauksen maksaminen

Korvaus maksetaan edunsaajalle kuoleman-otapauskorvauksen lisäksi.

### Tapaturman määritelmä

Tapaturma on äkillinen, ulkoinen tapahtuma, joka aiheuttaa vakuutetulle ruumiinvamman hänen sitä tahtomatta.

## Miten korvausta haetaan?

Korvaushakemuksen sekä ohjeet korvauksen hakemiseksi saat lahitapiola.fi-sivustolta tai LähiTapiolan toimistolta. Korvauksen hakija toimittaa korvaushakemuksen liitteeksi tarvittavat asiakirjat ja tiedot omalla kustannuksellaan LähiTapiolalle.

Tarkempia ohjeita korvauksen hakemista varten saa myös soittamalla puhelinpalveluumme 09 453 8000. Voimassaolevat palveluajat voit tarkistaa osoitteesta [www.lahitapiola.fi](http://www.lahitapiola.fi).

Korvaushakemuksen liitteineen pyydämme toimittamaan osoitteeseen:

LähiTapiola-ryhmä

Skannaus

02010 LÄHITAPIOLA

### Korvauksen hakemisen määräajat

Korvaushakemus on tehtävä LähiTapiolalle kirjallisesti vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija on saanut tietää

- voimassa olevasta vakuutuksesta,
- vahingon sattumisesta ja
- mitä vahingosta seurasi.

Korvaushakemus on joka tapauksessa tehtävä viimeistään kymmenen vuoden kuluessa vahingon sattumisesta tai sen seurauksista. Jos vaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

Jos korvauksen hakija antaa vilpillisesti väärää tai puutteellisia tietoja, hän voi menettää oikeutensa korvaukseen tai maksettavaa korvausta voidaan alentaa.

LähiTapiola selvittää ja maksaa korvaukset mahdollisimman nopeasti. LähiTapiolan on maksettava korvaus kuukauden kuluessa hakemuksen ja tarvittavien selvitysten saapumisesta. Jos korvauksen maksaminen viivästyy, LähiTapiola maksaa korkolain mukaisen viivästyskoron.



## Mitä vakuutus ei korvaa?

Vakuutusehdoissa on lueteltu ne tilanteet, joissa korvausta ei makseta tai joissa sitä voidaan alentaa. Seuraavassa selvitetään merkittävimpiä yleisiä rajoituksia.

Tahallinen vahingon aiheuttaminen estää yleensä korvauksen saannin. Vakuutetun itsemurhasta maksetaan kuitenkin kuolemantapauskorvaus, jos kuolemanvaravakuutus on ollut voimassa yli vuoden ennen itsemurhaa. Tapaturmaisen kuoleman vakuutuksesta ei makseta vakuutussummaa itsemurhan johdosta.

Korvausta ei makseta myöskään, jos vakuutetun kuolema, sairaus, invaliditeetti tai työkyvyttömyys on aiheutunut

- ihmisiä joukoittain vahingoittaneen, ydinreaktioon perustuvan aseiden tai laitteen vaikutuksesta.
- ydinastuulaissa kuvatussa ydinvahingosta tai ydinreaktioon tai ionisoivaan säteilyyn perustuvan materiaalin, laitteen tai aseiden aiheuttamasta vahingosta riippumatta siitä, missä vahinko on tapahtunut.
- ulkomailla tapahtuvasta sodasta, tai palveluksesta Yhdistyneiden Kansakuntien, Euroopan Unionin tai muun yhteisön organisoimassa rauhanturvaamistehtävissä tai muussa sotilaallisessa toiminnassa. Jos vakuutettu on aloittanut ulkomaanmatkansa ennen aseellisten toimien alkamista eikä itse ole osallistunut niihin, sovelletaan tätä kohtaa vasta kun 90 vuorokautta on kulunut aseellisten toimien alkamisesta. Jos vakuutettu on itse osallistunut aseellisiin toimiin, sovelletaan tätä kohtaa heti.
- vakuutetun osallistumisesta kapinaan, mellakkaan, aseelliseen selkkaukseen, rikolliseen toimintaan tai terroritekoon.

Muun kuin kuolemanvaravakuutuksen perusteella maksettavaa korvausta voidaan alentaa, jos vakuutettu on aiheuttanut tapaturman törkeällä huolimattomuudellaan.

Tapaturmaisen kuoleman ja tapaturmaisen invaliditeetin vakuutuksista ei makseta korvausta, jos kuoleman, sairauden tai invaliditeetin syynä on alkoholin, lääkeaineen tai huumeiden aiheuttama myrkytys.

Työkyvyttömyydestä tai vakavan sairauden vakuutuksesta ei makseta korvausta, jos niiden syynä on alkoholin tai lääkeaineiden väärinkäyttö tai huumeiden käyttö.

## Verotus

Verotus on esitetty tässä tuoteselosteessa pääpiirteittäin ja sellaisena kuin se on voimassa 5.12.2023. Verosäännökset ja verotuskäytännöt voivat muuttua tulevaisuudessa. LähiTapiola ei vastaa mahdollisista veroseuraamuksista tai niiden aiheuttamista muista kustannuksista.

### Vakuutusmaksujen vähennyskelpoisuus

Henkilöyhtiöt (avoin yhtiö, kommandiittiyhtiö), osakeyhtiöt sekä toiminimet voivat yleensä vähentää työntekijöilleen ottamansa Yrittäjäturva-vakuutuksen maksut verotuksessaan.

Toiminimen haltijalle, hänen puolisolleen tai alle 14-vuotiaalle lapselle otettujen vakuutusten vakuutusmaksuja ei voi vähentää verotuksessa.

Kuolemanvaravakuutuksen osalta edellä mainittu vähennysoikeus edellyttää kuitenkin, että edunsaajina ovat vakuutetun lähiomaiset. Jos edunsaajana on yritys, kuolemanvaravakuutuksen vakuutusmaksut ovat vähennyskelpoisia vain, jos vakuutuksen on ottanut yritys tai yhteisö (osakeyhtiö, osuuskunta) ja vakuutetuna on henkilö, jonka työpanoksella on yrityksen toiminnalle huomattava merkitys.

Henkilöyhtiöiden ottamien kuolemanvaravakuutusten maksut eivät siis ole vähennyskelpoisia, jos edunsaajana on yritys.

### Vakuutusmaksu työntekijän verotuksessa

Työnantajan ottaman riskivakuutuksen maksu ei yleensä ole vakuutetun työntekijän veronalaista tuloa. Vakuutettaessa yrityksen osakkaita ja yhtiömiehiä, on vakuutusratkaisun oltava kuitenkin tavallinen ja kohtuullinen.

Muulle kuin koko henkilöstölle otettuna vakavan sairauden kertakorvaus on työntekijöille yleensä veronalainen etu.

### Korvausten verotus yritykselle

Kaikki yritykselle maksettavat henkilövakuutuskorvaukset ovat yritykselle veronalaista elinkeinotuloa. Yritys voi kuitenkin korvauksen maksamisvuonna vähentää maksettavasta suorituksesta aikaisemmin vähentämättömän vakuutusmaksun verotuksessaan.

## Kuolemantapauskorvauksen verotus

Lähiomaisille maksettava korvaus on kokonaan perintöveron alaista. Jos kuolemantapauskorvaus maksetaan muille kuin lähiomaisille, maksettavat korvaukset ovat kokonaan veronalaista pääomatuloa.

Lähiomaisia ovat puoliso, suoraan ylenevässä tai alenevassa polvessa olevat perilliset (lapset, lapsenlapset ja vanhemmat), ottolapset ja näiden rintaperilliset, kasvattilapset sekä puolison lapset. Verotuksessa lähiomaisena pidetään myös avopuolisoa, kun avopuolisoilla on yhteinen talous ja heillä on tai on ollut yhteinen lapsi tai he ovat olleet aikaisemmin avioliitossa keskenään.

## Pysyvän työkyvyttömyyden, vakavan sairauden ja tapaturmaisen invaliditeetin kertakorvaus

Nämä kertakorvaukset ovat vakuutetulle verovapaita.

## Työkyvyttömyyspäiväraha

Työkyvyttömyysvakuutuksesta maksettu päiväkorvaus on vakuutetulle veronalaista ansiotuloa.

## Vakuutuksen tiedot verkkopalvelussa

Vakuutussopimuksen tiedot ja siihen liittyvät ehdot löytyvät verkkopalvelusta. Verkkopalvelussa voi myös tarvittaessa tehdä sopimukseen liittyviä muutoksia, esimerkiksi muuttaa maksueriä tai edunsaajaa.

Verkkopalvelu löytyy osoitteesta [lahitapiola.fi](http://lahitapiola.fi). Verkkopalvelua voi käyttää suojatussa ympäristössä verkkopankkitunnuksilla.

Jos vakuutusturvaa halutaan muuttaa, meille voi laittaa viestiä verkkopalvelun kautta. Jos korvaussummaa halutaan muuttaa, se edellyttää, että vakuutetun terveydentilassa ei ole tapahtunut merkittäviä muutoksia. Sen vuoksi vakuutetun on annettava uusi terveys selvitys. Muutos voidaan tehdä seuraavan vakuutuskauden alusta lukien.

# Yleisiä henkivakuutukseen liittyviä asioita

## Miten vakuutusta haetaan?

Kun haet vakuutusta, tilanteesi ja vakuutustarpeesi kartoitetaan huolellisesti. Kartoituksen perusteella rakennamme sinulle sopivan ratkaisun. Vakuutus sopimus perustuu hakemukseen, jossa vakuutusnottaja ilmoittaa valitsemansa vakuutusturvan.

## Terveys selvitys vakuutusta haettaessa

Vakuutushakemuksen lisäksi tarvitaan LähiTapiolan edellyttämä selvitys vakuutettavien terveydentilasta.

Terveydentilan perusteella vakuutusmaksua voidaan korottaa tai vakuutusta ei voida myöntää ollenkaan. Työkyvyttömyysturvaa ja vakavan sairauden turvaa voidaan lisäksi rajoittaa.

On tärkeätä, että annetut tiedot ovat oikeita ja että kaikkiin kysymyksiin on vastattu totuuden mukaisesti. Väärästä tai puutteellisesta tiedosta voi seurata, että LähiTapiolan vastuuta rajoitetaan vakuutus sopimus lain mukaan.

## Sopimuksen voimaantulo

Vakuutus sopimus tulee voimaan, kun sopimuksesta tehty tarjous on hyväksytty tai kun hyväksytty tarjous tai hakemus on lähetetty LähiTapiolalle.

LähiTapiola lähettää vakuutuksenottajalle vuosittain vakuutus kirjan, johon on merkitty voimassa oleva vakuutusturva. Myös vakuutetulle lähetetään vuosittain tieto hänen voimassa olevasta vakuutusturvastaan.

## Vakuutusmaksu

Vakuutusmaksuun vaikuttaa valitun turvan ja vakuutussumman lisäksi vakuutetun/vakuutettujen ikä. Lisäksi vakuutusmaksua voi alentaa mahdollinen vuosittain vahvistettava asiakasetu. Kiinteäsummaisten vakuutusten maksut nousevat vuosittain vakuutetun /vakuutettujen iän myötä. Vakuutusmaksuja ja korvaussummia tarkistetaan vuosittain elinkustannusindeksillä. Vakuutusmaksu peritään vakuutuksen voimassaoloajalta.

## Vuosittain vahvistettava asiakasetu

Kuolemanvaravakuutuksen ja pysyvän työkyvyttömyyden vakuutuksen hintaan voi vaikuttaa korvaussumman ja vakuutetun/vakuutettujen iän lisäksi mahdollinen asiakasetu. Asiakasetu on vakuutuksenantajan vuosittain vahvistama asiakashyvitys, joka perustuu ylijäämän jakoon.

Asiakashyvitys vahvistetaan vuosittain seuraavalle kalenterivuodelle, jolloin hyvityksen määrä on etukäteen vakuutuksenottajan tiedossa. Sen suuruus voi vaihdella tai sitä voidaan olla antamatta. Hyvityksen määrään vaikuttaa mm. LähiTapiolan vakavaraisuus ja jaettavissa oleva ylijäämä.

Asiakashyvityksen määrässä pyritään jatkuvuuteen ja noudatetaan vakuutusyhtiölain kohtuusperiaatteen mukaista ylijäämän jakoa asiakaskaille. Lisätietoa kohtuusperiaatteesta saat [www.lahitapiola.fi](http://www.lahitapiola.fi) -verkkosivuilta.

## Vakuutusmaksun maksaminen

Valittavana on useita eri maksutapoja. Vakuutuksen vuosimaksu voidaan jakaa jopa 12 maksuerään, jolloin edellytyksenä on paperittoman palvelun käyttöönotto.

LähiTapiola lähettää laskun aina vähintään kuukautta ennen eräpäivää. Jos vakuutusmaksua ei ole kokonaan maksettu viimeistään eräpäivänä, LähiTapiola lähettää vakuutuksenottajalle irtisanomisilmoituksen. Irtisanomisajan kuluessa on vielä mahdollisuus maksaa vakuutusmaksu ja varmistaa turvan jatkuminen. Vakuutusturva päättyy 14 päivän kuluttua irtisanomisilmoituksen lähettämisestä, ellei erääntynyttä maksua ole maksettu eräpäivään mennessä.

## Päättyneen vakuutus sopimuksen voimaansaattaminen

Jos vakuutus päättyy siksi, ettei ensimmäistä vakuutusmaksua ole maksettu, ei vakuutusta saa enää myöhemmin voimaan. Jos vakuutusturva on kuitenkin tarpeen, vakuutuksenottaja voi hakea uutta vakuutusta.

Jos vakuutus sopimus päättyy myöhempien vakuutusmaksujen maksamattomuuden vuoksi, vakuutus sopimuksen saa uudelleen voimaan maksamalla erääntyneen maksun. Vakuutusmaksu on maksettava viimeistään kuuden kuukauden kuluessa sopimuksen päättymisestä. Vakuutusturva tulee voimaan maksun maksamista seuraavana päivänä.

## LähiTapiolan oikeus muutokseen

Vakuutus sopimuksen vakuutusmatemaattiset perusteet on määritelty laskuperusteissa. Niiden mukaan määräytyvät muun muassa korvaussummaa vastaavat vakuutusmaksut.

LähiTapiolalla on oikeus muuttaa vakuutusehtoja, laskuperusteita ja muita sopimusehtoja silloin, kun syynä on muutos yleisessä elinajandotteessa, yleisen korkotason aleneminen, uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys tai ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos.

Muun kuin kuoleman varalta voimassa olevan vakuutusturvan vakuutusehtoja ja laskuperusteita voidaan muuttaa myös silloin, kun syynä on korvausmenon kehitys tai vakuutukseen vaikuttavan kustannustason nousu.

Lisäksi LähiTapiolalla on oikeus tehdä vakuutusehtoihin ja muihin sopimusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutusturvan keskeiseen sisältöön.

LähiTapiola ilmoittaa muutoksista viimeistään kuukautta ennen niiden voimaantuloa.

## Miten vakuutus päättyy?

### Päätyminen määräiässä

Vakuutus sopimus on voimassa vakuutus kirjaan merkityn ajan. Vakuutus sopimus päättyy viimeistään sen vakuutus kauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää vakuutus sessa määritellyn määräiän.

### Vakuutus enottajan oikeus irtisanoa vakuutus sopimus

Vakuutus enottaja voi milloin tahansa halutes saan irtisanoa vakuutus sopimuksensa kirjalli sesti. Sopimus päättyy, kun irtisanomis ilmoitus on annettu tai lähetetty LähiTapiolalle, jollei vakuutus enottaja ole määrännyt päätty miselle myöhempää päivämäärää.

Jos vakuutus sopimus päättyy kesken vakuutus kauden, LähiTapiola palauttaa maksetusta vakuutus maksusta sen osuuden, joka vastaa maksu kaudesta jäljellä olevaa aikaa.

### LähiTapiolan oikeus irtisanoa vakuutus turva

LähiTapiolalla on oikeus irtisanoa vakuutus sopi mukseen sisältyvä työkyvyttömyyden ja tapa turman varalta sisältyvä vakuutus turva sekä vakavan sairauden kertakorvaus päätty mään vakuutus maksu kauden lopussa.

LähiTapiolan on lähetettävä ilmoitus irtisanoi sesta viimeistään kuukautta ennen vakuutus turvan päätty mistä. Irtisanominen on kuitenkin poikkeuksellinen toimenpide, joka voi tulla kysymykseen vain silloin, kun vakuutus ei vastaa enää ehtojensa tai maksujensa suhteen muut tuneita olosuhteita.

Vakuutetun terveydentilan heikentyminen tai vakuutus tapahtuman sattuminen eivät voi olla irtisanomisen perusteena.

Lisäksi LähiTapiolalla on oikeus irtisanoa työkyvyttömyyden, tapaturman tai vakavan sairau den varalta otettu vakuutus turva, mikäli vakuu tettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutus ta pahtuman tai antanut korvausta haettaessa vilpillisesti väärää tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä korvauspäätöstä tehtäessä.

## Mitä lakia ja ehtoja sopimukseen sovelletaan?

Sopimuksen sisältö määräytyy sopimus kirjan, vakuutus ehtojen ja laskuperusteiden mukaan. Yritysturva-vakuutus keeseen sovelletaan vakuutus sopimus lakia, muuta Suomen lainsäädäntöä ja Yritysturva-vakuutus keen vakuutus ehtoja. Tämä tuoteseloste perustuu 5.12.2023 voimaan tulleisiin vakuutus ehtoihin.

Etämyynnin ennakkotiedot on annettu Suomen lainsäädännön mukaisesti.

Verosäännökset ja verotuskäytännöt voivat muuttua tulevaisuudessa. LähiTapiola ei vastaa mahdollisista veroseuraamuksista tai niiden aiheuttamista muista kustannuksista.

## Entä jos et ole tyytyväinen LähiTapiolan päätökseen?

Jos olet tyytymätön esimerkiksi LähiTapiolan tekemään korvauspäätökseen, ota meihin yhteyttä. Jos on tapahtunut väärinkäsitys tai virhe, se oikaistaan. Jos päätös on meidän mielestämme sopimuksen mukainen, mutta sinä tahdot selvittää asiaa lisää, voit kääntyä LähiTapiolan Asiakassovittelutoimiston puoleen. Asiakassovittelutoimisto on LähiTapiolan oma sisäinen muutoksenhakukanava, joka käsittelee henkivakuutuksiin, sijoituspalveluihin ja vapaaehtoiisiin vahinkovakuutuksiin liittyviä asioita.

FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimessa. Kuluttajat voivat vaihtoehtoisesti viedä asian Kuluttajariitalautakunnan tutkittavaksi.

### Lautakuntien yhteystiedot:

LähiTapiola  
Asiakassovittelutoimisto  
02010 LähiTapiola  
[www.lahitapiola.fi/muutoksenhaku](http://www.lahitapiola.fi/muutoksenhaku)

Kuluttajariitalautakunta  
Hämeentie 3B  
PL 306  
00531 Helsinki  
puh. 029 566 5200  
faksi 029 566 5249  
[kril@oikeus.fi](mailto:kril@oikeus.fi)  
[www.kuluttajariita.fi](http://www.kuluttajariita.fi)

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta  
Porkkalankatu 1  
00180 Helsinki  
puhelin (09) 685 0120  
[www.fine.fi](http://www.fine.fi)

Vakuutuksenottaja, vakuutettu tai edunsaaja voi panna asian vireille oman kotipaikkansa käräjäoikeudessa tai LähiTapiolan kotipaikalla Espoon käräjäoikeudessa. Kanne pitää nostaa kolmen vuoden sisällä siitä, kun asianosainen on saanut kirjallisen tiedon LähiTapiolan päätöksestä ja tästä määräajasta.

Vakuutus sopimuksiin sovelletaan Suomen lakia.

Vakuutusyhtiötä valvova viranomainen on Finanssivalvonta.

Finanssivalvonnan yhteystiedot ovat:

puh. 010 831 51  
faksi 010 831 5328  
PL 103  
00101 Helsinki  
[www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)

### Vakuutuksenantaja

LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö  
Käyntiosoite: Revontulenkujä 1, 02100 Espoo  
Postiosoite: 02010 LähiTapiola  
Kaupparekisteri, Y-tunnus 0201319-8  
Kotipaikka: Espoo

LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö on saanut Finanssivalvonnalta luvan siirtymätöimenpiteiden käyttöön vakavaraisuuslaskennassa 1.1.2032 asti. LähiTapiola Keskinäisen Henkivakuutusyhtiön vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus on saatavissa verkko-osoitteesta [www.lahitapiola.fi](http://www.lahitapiola.fi)

Vakuutuksenantaja ei anna henkilökohtaisia suosituksia tarjoamistaan vakuutuksista.

Vakuutuksen myymisestä maksettavan palkkion määrä vaihtelee vakuutuslajeittain. Vakuutusta tarjoavan henkilön palkkioon voi vaikuttaa vakuutettavan määrän suuruus ja myytyjen vakuutusten kappalemäärä. Vakuutuksen tarjoajan palkkion määrään voi lisäksi vaikuttaa tietyn aikavälin tavoitteiden saavuttamiseen pääseminen ja näin palkkion suuruus tarkentuu vasta tarjoamistilanteen jälkeen.

## Miten henkilötietojani käsitellään?

LähiTapiola huolehtii asiakkaidensa yksityisyyden suojan toteutumisesta ja käsittelee henkilötietoja tietosuoja- ja vakuutuslainsäädännön, muiden asiaan soveltuvien säännösten sekä hyvän tiedonhallinta- ja tiedonkäsittelytavan mukaisesti.

Henkilötietoja käsitellään LähiTapiolan tuotteiden ja palvelujen tarjoamista ja asiakassuhteen hoitamista varten. Tietoja voidaan käyttää myös esimerkiksi asiakkaille suunnattuun markkinointiin.

LähiTapiolassa hyödynnetään automaattista päätöksentekoa ja profilointia esimerkiksi vakuuttamis- ja korvauspäätösten tekemisessä sekä markkinoinnin kohdentamisessa. Automaattisesta päätöksenteosta ilmoitetaan kunkin sitä hyödyntävän palvelun yhteydessä.

Henkilötiedot hankitaan pääasiassa asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, viranomaisten julkisista rekistereistä sekä luottotietorekistereistä. Henkilötietoja luovutetaan sivullisille vain asiakkaan suostumuksella tai lainsäädännön perusteella.

Asiakkaan tuntemistietoja ja muita henkilötietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen selvittämiseen, paljastamiseen ja estämiseen. Lisäksi tietoja voidaan luovuttaa viranomaisille rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen tutkintaan saattamista varten sekä sellaisten rikosten tutkintaan saattamista varten, joilla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu.

LähiTapiola tallentaa asiakkaiden kanssa käytäviä puheluita ja chat-keskusteluita asioinnin todentamiseksi sekä palvelun laadun varmistamiseksi.

LähiTapiolan henkilörekistereistä on laadittu tietosuojaselosteet, joissa kerrotaan rekistereissä käsiteltävistä henkilötiedoista, niiden käsittelystä ja rekisteröidyn oikeuksista. Tietosuojaselosteisiin ja henkilötietojen tarkempaan käsittelyyn voi tutustua LähiTapiolan verkkosivuilla ([www.lahitapiola.fi/henkilötietojenkäsittely](http://www.lahitapiola.fi/henkilötietojenkäsittely)). Tietosuojaselosteita saa myös pyydettäessä postitse tai sähköpostitse osoitteesta [tietosuoja@lahitapiola.fi](mailto:tietosuoja@lahitapiola.fi).

Palvelemme suomeksi ja ruotsiksi.

# Turvaamme asiakkaidemme elämää

LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö  
[www.lahitapiola.fi](http://www.lahitapiola.fi)  
Postiosoite 02010 LÄHITAPIOLA  
Y-tunnus 0201319-8 • Kotipaikka Espoo



**LÄHITAPIOLA**